

# Betriebliche Berufsunfähigkeitsversicherung

im Rahmen der bAV

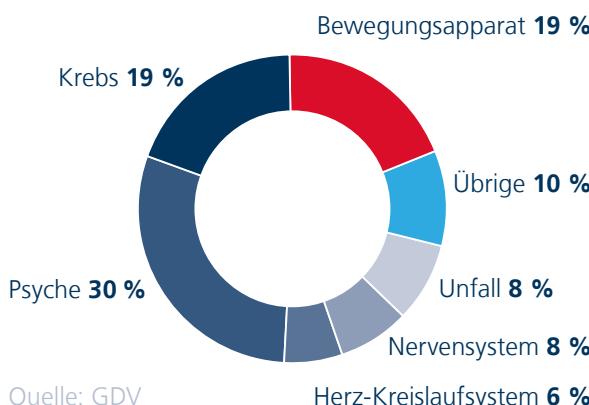
## BU-Schutz bis zu 45 % günstiger

Loyale, motivierte und gesunde Arbeitnehmer sind wichtig für den Unternehmenserfolg. Im Wettbewerb um Fach- und Führungskräfte müssen Sie sich dafür als Arbeitgeber heutzutage mit wertvollen Zusatzeleistungen vom Arbeitsmarkt abheben. Dafür ist die betriebliche Berufsunfähigkeitsversicherung (bBU) im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung (bAV) geradezu prädestiniert.

### Warum ist eine betriebliche Berufsunfähigkeitsversicherung so sinnvoll?

Bereits jeder 4. Arbeitnehmer scheidet heutzutage wegen Berufsunfähigkeit vorübergehend aus dem Arbeitsleben aus.

### Die häufigsten Ursachen für Berufsunfähigkeit:



Wenn das regelmäßige Gehalt wegfällt, braucht Ihre Belegschaft trotzdem ein Einkommen und finanzielle Sicherheit.

### Der Gesetzgeber hinterlässt große Versorgungslücken!

Geringe gesetzliche Rente:  
**nur 18 % - 36 % max.**  
des letzten Bruttogehalts!

Der Staat zieht sich mehr und mehr aus seiner Verantwortung zurück.

Die Erwerbsminderungsrente ist mit einer (privaten) Berufsunfähigkeitsrente nicht vergleichbar. In Höhe der Leistungen reicht sie außerdem meist bei Weitem nicht aus, um das Nötigste zahlen zu können.

Trotzdem sorgen immer noch kaum Arbeitnehmer für den Fall der Berufsunfähigkeit vor, da die private Absicherung verhältnismäßig kostenintensiv ist.

### Sichern Sie Ihre Mitarbeitenden für den Fall der Fälle finanziell ab

Ihre Chance, sich mit einer betrieblichen Berufsunfähigkeitsversicherung auf dem Markt als sozialer und attraktiver Arbeitgeber hervorzuheben.

Dank der staatlichen Förderung können Sie dabei Lohnnebenkosten einsparen und für Ihre Mitarbeitenden halbiert sich regelmäßig der monatliche Beitrag.

# Arbeitskraftverlust – ein unterschätztes und teures Risiko

Vergleich von privater Absicherung zur betrieblichen Berufsunfähigkeitsversicherung

Rahmendaten: 30 Jahre, 4.100 € mtl. Bruttogehalt, Steuerklasse 1, keine Kinder, kirchensteuerpflichtig

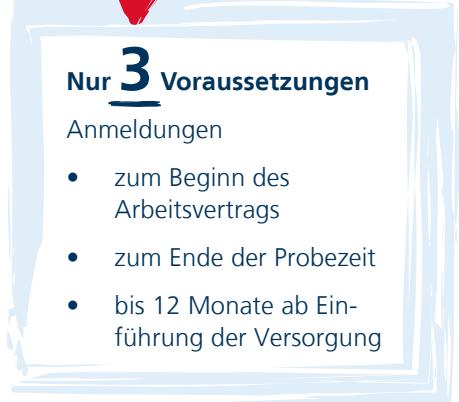
	Private BU	Berufliche BU
BU-Rente	<b>1.820 €</b> = Absicherung von 70 % des Nettojahresgehalts	<b>ca. 2.600 €</b> <b>Brutto-BU-Rente</b> = 1.820 € Netto-BU-Rente
Monatsbeitrag	<b>145 €</b>	<b>111 €</b>
(x 12 Monate x 37 Jahre =) <b>Gesamtinvestition</b>	<b>64.000 €</b>	<b>ca. 50.000 €</b>

Ohne jeglichen  
AG-Zuschuss  
ergibt sich eine **Netto-**  
**Ersparnis** von fast  
**15.000 €!**

## Einsatz, der wirklich zählt – nicht nur für Arbeitnehmer

Zahlreiche Vorteile für Arbeitgeber

- ✓ Steigert die Attraktivität als Arbeitgeber und verbessert Ihre Chancen bei der Suche nach Fach- und Führungskräften
- ✓ Erhöhen Sie die Loyalität der Mitarbeitenden gegenüber dem Unternehmen und senken Sie die Fluktuation
- ✓ Steigern Sie die Motivation und Mitarbeiterzufriedenheit
- ✓ Verstärken Sie die Wahrnehmung als verantwortungsvoller Arbeitgeber
- ✓ Einfache und digitale Verwaltung der bAV-Verträge
- ✓ Beiträge sind vollständig als Betriebsausgaben absetzbar
- ✓ Sie bieten Ihren Mitarbeitenden über unsere Unternehmensgruppe einzigartige Konditionen, welche privat von den Arbeitnehmern nicht genutzt werden können!
- ✓ Konzepte ohne Gesundheitsprüfung bzw. stark vereinfachte Gesundheitsprüfung und günstiger Tarifprämie sind ein echtes Aushängeschild



# Der richtige Partner macht den Unterschied

Neues Spezialkonzept im Bereich der kollektiven Berufsunfähigkeitsversicherung

## Betriebliche Premium-Leistung

- ✓ Ab 10 Personen
- ✓ **Berufsgruppenunabhängig**
- ✓ **Mischkalkulation** ohne Angabe des Raucherstatus möglich
- ✓ **Verbesserte Nachversicherungsmöglichkeit** für Auszubildende und Studenten nach Übernahme in eine Festanstellung im Betrieb
- ✓ **Beitragsfreier Versicherungsschutz nach Wegfall der Lohnfortzahlung** für die Dauer von max. 6 Monaten

## High-End-Service-Level

- ✓ **Schlanker Antragsprozess**
- ✓ **Persönliche Ansprechpartner**
- ✓ Garantierte **Umsetzung innerhalb einer Woche** (bei vollständigen Unterlagen)
- ✓ Garantierte **Bestands-Bearbeitung innerhalb zwei Wochen** (bei vollständigen Unterlagen)
- ✓ **Voll digitale Bestandsverwaltung**

## HIGHLIGHTS: Vielfältige Varianten ganz nach Bedarf

Attraktive BU-Rente ohne Gesundheitsprüfung möglich

	Vollständige AG-Finanzierung	Aufstockung auf AG-Finanzierung	Entgeltumwandlung inkl. Zuschuss
Anzahl	ab 10 Personen	ab 1 Person	ab 10 Personen
Höchsteintrittsalter	–	62 Jahre	62 Jahre
<b>Ohne</b> Gesundheitsprüfung	<b>bis 2.000 €</b> Gesamtrente oder 100 € Monatsbeitrag	<b>bis 1.500 €</b> Gesamtrente	<b>bis 1.750 €</b> Gesamtrente
<b>Mit</b> Gesundheitsprüfung	<b>bis 3.500 €</b> Gesamtrente (bis 62 Jahre)	<b>bis 3.500 €</b> Gesamtrente (bis 75 % Bruttojahreseinkommen)	<b>bis 3.500 €</b> Gesamtrente (bis 75 % Bruttojahreseinkommen)

### Nur **3** statt 30 Fragen

- derzeit arbeitsunfähig?
- mehr als 28 Kalendertage ununterbrochen arbeitsunfähig in den letzten 2 Jahren vor Antragsstellung?
- besteht, bestand oder ist in Antragsstellung eine Erwerbsminderung, Wehrdienstbeschädigung, ein Grad der Behinderung oder Grad der Schädigung?

# HR-MultiTool

## Versorgungsmanagement – digital.

Das HR-MultiTool (HRMT) vereinfacht Ihnen als Arbeitgeber die Verwaltung der bAV und weiterer Versorgungsinstrumente wie z. B. GehaltsExtras.

### Unsere Leistungen

- ✓ Digitale Bereitstellung aller Unterlagen und Dokumente
- ✓ Maximale Prozesstransparenz
- ✓ Digitales Vorgangsmanagement
- ✓ DSGVO-konforme Kommunikation
- ✓ Persönliche Betreuung

The screenshot shows the HR-MultiTool Pro interface. At the top, there's a navigation bar with links for 'Startseite', 'Dokumente - Arbeitgeber', 'Buchungserkennung', 'Arbeitnehmer', 'Versorgerträge', 'GehaltsExtras', 'Dokumente - Arbeitnehmer', 'Vorgangsassistant', and 'Vorgangstatus'. Below this is a sidebar with links for 'neue Nachricht', 'Posteingang', 'Gesendet', 'Reporte', 'Stammdaten - Arbeitgeber', 'Impressum', and 'Hilfe'. The main content area displays a header for 'Beispieldfirma GmbH' with a photo of a woman and contact information: 'Ihr Ansprechpartner: Musterberatung Richter, Eva Richter, firmenberater@hrmt.de, 0170 12345678'. To the right, there's a table titled 'Die aktuellen Kennzahlen Ihres Projektes' with columns for 'Bezeichnung', 'Anzahl', 'Arbeitnehmer' (6), 'Versorgerträge' (13), and 'Gehaltsextras' (19). Below this is a section titled 'Arbeitgeber-Dokumente' with a search bar and download links for various files like 'Microsoft Excel-Arbeitsblatt (neu)', 'Antragliste\_HRMT GmbH\_Canada Life Assurance Europe plc\_643382990', etc.

### Testzugang HR-MultiTool



Link: [www.portal.hrmt.de](http://www.portal.hrmt.de)  
Benutzer: hrmt@dg-gruppe.eu  
Passwort: 123456

## Wie wir arbeiten – Unser Beratungskonzept

Gemeinsam Ziele erreichen. Verlässliche Partnerschaft erleben. Mit Erfahrung unterstützen. Wir entwickeln Lösungen für aktuelle und künftige Herausforderungen individuell für Sie.



Ihre Hotline bei der Helmsauer Gruppe: **0911-9292 440**

Helmsauer Gruppe  
– Zentrale –

Dürrenhofstraße 4  
90402 Nürnberg

E: [service@helmsauer-gruppe.de](mailto:service@helmsauer-gruppe.de)  
[www.helmsauer-gruppe.de](http://www.helmsauer-gruppe.de)

